

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками  
и капиталом банковской группы, образованной головной кредитной организацией  
РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное  
акционерное общество) за 2017 год**

**Оглавление**

|   |    |
|---|----|
| 1. Введение.....  | 2  |
| 2. Информация о составе банковской группы .....   | 2  |
| 3 Общая информация о головной кредитной организации .....   | 3  |
| 3.1. Основные реквизиты.....  | 3  |
| 3.2. Сведения о лицензиях .....   | 4  |
| 3.3. Участие в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.....  | 5  |
| 3.4. Сведения о структуре собственности и существенных событиях .....   | 5  |
| 3.5. Руководство Банка.....   | 6  |
| 3.6. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях .....   | 7  |
| 3.7. Экономическая среда .....  | 8  |
| 3.8. Информация о вознаграждении работникам .....   | 11 |
| 4. Консолидированный балансовый отчет .....   | 17 |
| 5. Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности ..... | 17 |
| 6. Капитал и нормативы.....   | 17 |
| 7. Управление рисками .....   | 17 |
| 7.1. Географическая концентрация активов и обязательств.....  | 18 |
| 7.2. Кредитный риск.....  | 18 |
| 7.2.1. Информация о качестве активов .....  | 21 |
| 7.3. Риск ликвидности .....   | 28 |
| 7.4. Рыночный риск .....  | 29 |
| 7.4.1. Процентный риск.....   | 29 |
| 7.4.2. Валютный риск .....  | 30 |
| 7.4.3. Товарный риск .....  | 31 |
| 7.4.4. Фондовый риск .....  | 32 |
| 7.5. Правовой риск.....   | 32 |
| 7.6. Операционный риск .....  | 32 |
| 8. Информация о публикации.....   | 34 |

## **1. Введение**

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2015 № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», в том числе:

1. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)

(код формы по ОКУД 0409808)

2. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)

(код формы по ОКУД 0409813)

В информации о рисках на консолидированной основе используются сведения из консолидированной финансовой отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года N 2923-У "О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности" и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковских групп, составленной в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп".

Все суммы в данной информации о рисках на консолидированной основе приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Аудит в отношении данной информации о рисках на консолидированной основе не проводился.

## **2. Информация о составе банковской группы**

По состоянию на отчетную дату РНКБ Банк (ПАО) (далее по тексту Банк) является головной кредитной организацией банковской группы.

Основным направлением деятельности Банковской группы являются банковские услуги. Ограничения или препятствия в отношении передачи денежных средств или инструментов капитала в пределах Банковской группы на отчетную дату отсутствуют.

В таблице ниже представлена информация об участниках банковской группы:

| Полное наименование участника банковской группы   | Место нахождения участника банковской группы (адрес)                                   | Регистрационный номер (код) участника банковской группы | Дата наступления основания, в силу которого лицо является аффилированным лицом кредитной организации |
|---|--|---|--|
| Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Центр управления инвестициями" | Российская Федерация, 123100, г. Москва, Пресненская набережная, д. 12, помещение 4.1  | 1077764148351   | 10.07.2015   |
| Акционерное общество "Регистратор КРЦ"  | Российская Федерация, 350049, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Тургенева, д.107   | 1122311003650   | 01.10.2015   |
| Общество с ограниченной ответственностью "ЦОР-Корпоративные решения"                          | Российская Федерация, 125137, г. Москва, ул. Правды, д.23                              | 1087746778525   | 24.11.2015   |
| Публичное акционерное общество "Краснодарский краевой инвестиционный банк"                    | Российская Федерация, 350063, г. Краснодар, ул. Мира, д.34                             | 3360  | 22.11.2016   |
| Общество с ограниченной ответственностью Лизинговая компания РНКБ                             | Российская Федерация, 295000, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевикская, д.28 | 1179102005466   | 06.03.2017   |

В соответствии со статьей 2 Федерального Закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» группа РНКБ Банк (ПАО) ежеквартально составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

### 3 Общая информация о головной кредитной организации

#### 3.1. Основные реквизиты

Полное фирменное наименование: **РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК** (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование: РНКБ Банк (ПАО).

Юридический адрес, фактическое местонахождение и почтовый адрес Банка: Российская Федерация, Республика Крым, 295000, г. Симферополь, ул. Набережная имени 60 – летия СССР, д. 34.

|   |  |
|---|--|
| Основной государственный регистрационный номер  | 1027700381290  |
| Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:  | «31» октября 2002 года                               |
| наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ                          | Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве |
| Дата регистрации в Банке России:  | «25» января 1991 года                                |
| Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: | 1354   |

### 3.2. Сведения о лицензиях

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на отчетную дату:

|  |   |
|--|---|
| Вид лицензии (деятельности, работ)   | Генеральная лицензия на осуществление банковских операций |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 1354  |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)   | 20.05.2015  |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)  | Центральный Банк Российской Федерации                     |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска)   | без ограничения срока действия                            |

|  |   |
|--|---|
| Вид лицензии (деятельности, работ)   | Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 1354  |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)   | 20.05.2015  |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)  | Центральный Банк Российской Федерации                               |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска)   | без ограничения срока действия                                      |

|  |   |
|--|---|
| Вид лицензии (деятельности, работ)   | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 035-14026-010000  |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)   | 04.05.2017  |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)  | Центральный Банк Российской Федерации   |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска)   | без ограничения срока действия  |

|  |  |
|--|--|
| Вид лицензии (деятельности, работ)   | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 035-07513-100000   |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)   | 17.03.2004   |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)  | Федеральная служба по финансовым рынкам  |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска)   | без ограничения срока действия   |

|  |  |
|--|--|
| Вид лицензии (деятельности, работ)   | Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 035-7520-000100  |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)   | 19.03.2004   |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)  | Федеральная служба по финансовым рынкам  |

|  |                                |
|--|--------------------------------|
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | без ограничения срока действия |
|--|--------------------------------|

|  |   |
|--|---|
| Вид лицензии (деятельности, работ)   | Лицензия осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 10Н   |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)   | 17.08.2015  |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)  | Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Крым и г. Севастополю   |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска)   | бессрочно   |

|  |   |
|--|---|
| Вид лицензии (деятельности, работ)   | Проведение работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну           |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | 0078163   |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)   | 06.05.2016  |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)  | Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Крым и г. Севастополю |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска)   | до 06.05.2021   |

### **3.3. Участие в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации**

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», что подтверждается Свидетельством о включении Банка в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 708.

### **3.4. Сведения о структуре собственности и существенных событиях**

В течение 2017 года произошли следующие существенные события.

25.01.2017 г. на основании решения Совета директоров РНКБ Банк (ПАО) досрочно прекращены полномочия члена Правления РНКБ Банк (ПАО) Шерстюкова А.С.

01.03.2017 г. Банком принято решение об учреждении дочерней организации – Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания РНКБ» с долей участия 100 процентов.

21.04.2017 г. на основании решения Совета директоров РНКБ Банк (ПАО) избраны членами Правления РНКБ Банк (ПАО) Макарова А.Б. и Титов А.В.

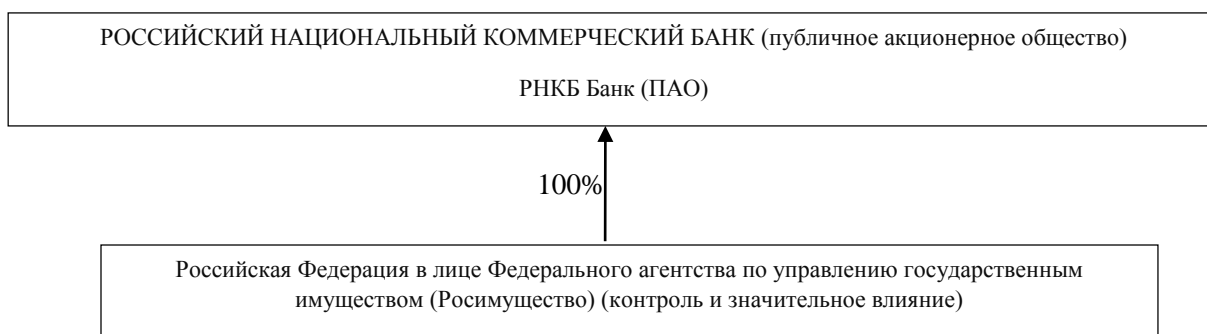
С 20.06.2017 г. исполняющим обязанности Президента РНКБ Банк (ПАО) назначен Щербаков А.А.

24.08.2017 г. зарегистрированы изменения № 3 в Устав РНКБ Банк (ПАО), согласно которым увеличен уставный капитал Банка, размер которого сформирован в сумме 32 650 972 380 руб.

27.10.2017 внеочередным общим собранием акционеров РНКБ Банк (ПАО) принято решение увеличить уставный капитал Общества до 37 650 972 380 рублей (Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 27.10.2017 № 779-р).

01.12.2017г. Советом директоров РНКБ Банк (ПАО) принято решение досрочно прекратить полномочия члена Правления РНКБ Банк (ПАО) Гуловой М.М.

Ниже представлена схема взаимосвязей Банка по состоянию на отчетную дату:



Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущество) стала владельцем 100% акций Банка 30.12.2015 года.

### 3.5. Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка:

| Фамилия, Имя, Отчество          | Доля принадлежащих голосующих акций Банка |
|---------------------------------|---|
| Якунин Михаил Леонидович        | 0   |
| Горнин Леонид Владимирович      | 0   |
| Назаров Сергей Макарович        | 0   |
| Щербаков Алексей Алексеевич     | 0   |
| Жестков Олег Анатольевич        | 0   |
| Председатель Совета директоров: |   |
| Якунин Михаил Леонидович        | 0   |

Лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа Банка - Щербаков Алексей Алексеевич. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

| Фамилия, Имя, Отчество       | Доля принадлежащих голосующих акций Банка |
|------------------------------|---|
| Щербаков Алексей Алексеевич  | 0   |
| Морозова Ирина Вячеславовна  | 0   |
| Чумаковский Игорь Олегович   | 0   |
| Билан Николай Николаевич     | 0   |
| Макарова Анна Борисовна      | 0   |
| Титов Александр Вячеславович | 0   |

### 3.6. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях

По состоянию на 01.01.2018 сеть внутренних структурных подразделений Банка состоит из 171 операционного офиса, 3 передвижных пунктов кассовых операций, 2 кредитно-кассовых офисов, 1 операционной кассы вне кассового узла. Ниже представлена информация о структурных подразделениях и установленных банкоматах, и терминалах в разрезе субъектов:

| Наименование показателя | Количество структурных подразделений банка | Количество работающих банкоматов | Количество работающих POS-терминалов |
|-------------------------|--|----------------------------------|--------------------------------------|
| г. Москва               | 2  | 3                                | 5                                    |
| Республика Крым         | 139  | 601                              | 7328                                 |
| г. Севастополь          | 36   | 143                              | 2712                                 |
| г. Белгород             | 0  | 0                                | 1                                    |
| г. Краснодар            | 0  | 0                                | 3                                    |
| г. Сочи                 | 0  | 0                                | 1                                    |
| г. Ростов-на-Дону       | 0  | 0                                | 2                                    |
| г. Славянск на Кубани   | 0  | 0                                | 2                                    |
| г. Санкт-Петербург      | 0  | 0                                | 1                                    |
| г. Краснознаменск       | 0  | 0                                | 1                                    |
| г. Балашиха             | 0  | 0                                | 1                                    |
| г. Ставропольский край  | 0  | 0                                | 2                                    |
| Всего                   | 177  | 747                              | 10059                                |

По состоянию на 01.01.2017 года сеть внутренних структурных подразделений Банка состояла из 181 операционного офиса, 2 передвижных пунктов кассовых операций, 1 кредитно-кассового офиса, 1 операционной кассы вне кассового узла. Ниже представлена информация о структурных подразделениях и установленных банкоматах, и терминалах в разрезе субъектов:

| Наименование показателя | Количество структурных подразделений банка | Количество работающих банкоматов | Количество работающих POS-терминалов |
|-------------------------|--|----------------------------------|--------------------------------------|
| г. Москва               | 1  | 2                                | 2                                    |
| Республика Крым         | 145  | 595                              | 4596                                 |
| г. Севастополь          | 39   | 141                              | 1830                                 |
| г. Белгород             | 0  | 0                                | 1                                    |
| г. Краснодар            | 0  | 0                                | 3                                    |
| г. Геленджик            | 0  | 0                                | 1                                    |
| г. Сочи                 | 0  | 0                                | 1                                    |
| г. Ростов-на-Дону       | 0  | 0                                | 2                                    |
| Всего                   | 185  | 738                              | 6436                                 |

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

### 3.7. Экономическая среда

Экономика России в 2017 году продолжила свое восстановление. Объем ВВП России в 2017 году составил 92,1 трлн руб. (в 2016 году – 87,6 трлн руб.). При этом темп роста экономики страны по итогам 2017 года составил 1,5%. Наибольший рост валовой добавочной стоимости в 2017 году был зафиксирован в сфере транспорта - на 3,7%, информации и связи - на 3,6%, оптовой и розничной торговли - на 3,1%. В добыче полезных ископаемых прирост валовой добавленной стоимости в 2017 году составил 1,4%, в сельском хозяйстве - 1,2%, в обрабатывающих производствах - лишь 0,4%, в сфере обеспечения электроэнергией, газом и паром - 0,3%. В строительстве было зафиксировано снижение валовой добавленной стоимости на 0,2%, в сфере здравоохранения и социальных услуг - также снижение на 0,2%, в сфере образования - снижение на 0,1%.

Доля расходов на конечное потребление в структуре ВВП по итогам 2017 года составила 70,4% (71,6% в 2016 году), в том числе доля расходов домохозяйств - 52,2% (52,8% в 2016 году) и расходов госуправления - 17,8% (18,5% в 2016 году). Доля в ВВП валового накопления повысилась в 2017 году до 24,1% с 23,1% в 2016 году, в том числе доля валового накопления основного капитала - до 21,8% с 21,6%, изменение запасов материальных оборотных средств составило 2,3% (1,5% в 2016 году). Доля чистого экспорта выросла в 2017 году до 5,5% с 5,3% в 2016 году.

Минэкономразвития в базовом сценарии ожидает рост ВВП России в 2018 г. — на 2,1%, в 2019 г. — на 2,2%, в 2020 г. — на 2,3%. Банк России ждет роста отечественной экономики в 2018 году в коридоре от 1,5 до 2,0%, а в 2019 году от 1,0 до 1,5%.

Реальные располагаемые денежные доходы населения в 2017 году по сравнению с 2016 годом снизились на 1,7%. В 2017 году наблюдалась положительная динамика на рынке труда, так, безработица в стране, согласно данным Росстата, уменьшилась с 5,5% в 2016 году до 5,1% в 2017 году.

Уровень накопленной инфляции согласно данным Банка России по итогам 2017 года составил 2,5%, что более чем вдвое ниже уровня 2016 года - 5,4%. Тенденция на снижение инфляции сделала возможным Банку России осуществить поэтапное снижение ключевой ставки. Ключевая ставка была снижена в марте на 25 базисных пунктов, в мае – на 50 пунктов, в июне – на 25 пунктов, в сентябре – на 50 пунктов, в октябре – на 25 пунктов и в декабре - на 50 пунктов, достигнув к концу года 7,75%.

Средняя цена нефти марки Urals по итогам 2017 года составила \$53,03 за баррель (согласно данным Минфина России). Бюджет России на 2017 год рассчитывался, исходя из цены нефти марки Urals в \$40 за баррель. По итогам 2016 года средняя цена барреля Urals составила \$41,9. Таким образом, в годовом выражении рост средней цены Urals в 2017 году составил 26,6%. За 2017 год российский рубль укрепился на 5,0% к доллару, а по отношению к Евро ослабился на 7,9%. Фактор роста цен на нефть останется ключевым для рубля в 2018 году: доля нефтегазового сектора в экспорте по-прежнему превышает



60%, а доходы от него составляют около 40% всех поступлений в бюджет Российской Федерации.

С 1 января 2017 г. вступило в силу соглашение стран ОПЕК об ограничении добычи нефти, в результате нефть и рубль находятся в прямой зависимости от выполнения условий этого соглашения экспортерами. По прогнозам аналитиков, если ОПЕК будет выполнять свои обещания, то в 2018 г. цены на нефть будут находиться в диапазоне \$60-65 за баррель, соответственно, обменный курс будет относительно стабильным. При этом падение рубля в 2018 году может быть спровоцировано динамикой процентных ставок и фактором carry trade (каждый из этих факторов может обвалить рубль на 10-15%).

По прогнозам Банка России ключевая ставка в 2018 году уменьшится примерно на 0,75-1,25% по отношению к 2017 году (7,75%), в то же время ФРС также перешла к политике повышения ключевой ставки, которая по их прогнозам составит 2,25% в 2018 году. Выход России из кризиса, небольшое увеличение инфляции, укрепление рубля и возможная отмена продовольственных анти санкций будут способствовать росту импорта, что, в свою очередь, повысит спрос на валюту и тем самым ослабит национальную валюту. На курс рубля может также повлиять непредсказуемое развитие геополитической ситуации.

Положительное сальдо счета текущих операций платежного баланса в 2017 году, по предварительной оценке Банка России, составило 40,2 млрд долларов США, превысив уровень 2016 года более чем в полтора раза. Определяющим было укрепление торгового баланса при умеренном увеличении отрицательного сальдо других компонентов текущего счета. На фоне благоприятной ценовой конъюнктуры на сырьевых рынках отмечался существенно более заметный рост стоимостного объема экспорта товаров по сравнению с импортом.

Чистый вывоз капитала частным сектором, по оценке Банка России, составил 31,3 млрд долларов США (19,8 млрд долларов США в 2016 году). В противоположность ситуации годом ранее, основным источником чистого вывоза капитала являлись операции банковского сектора по сокращению внешних обязательств. Потоки капитала, связанные с операциями прочих секторов, носили в целом дополняющий друг друга характер.

Внешний долг России по состоянию на 1 января 2018 года, по предварительной оценке Банка России, составил 529,1 млрд долларов, по сравнению с началом 2017 года он увеличился на 15,0 млрд долларов США, или на 2,9%. Рост внешней задолженности был обусловлен приобретением иностранными инвесторами суверенных долговых ценных бумаг, номинированных в российских рублях, а также привлечением долгового финансирования от зарубежных связанных структур российских компаний. Внешняя задолженность банков, напротив, уменьшилась до минимального за последнее десятилетие уровня.

Основные итоги работы банковской системы России в 2017 году

За 2017 год активы банковского сектора увеличились на 9,0% (за 2016 год – на 3,4%) и составили 85,2 трлн руб. Кредиты экономике выросли на 6,2% (за 2016 год снизились на 0,8%) до 42,4 трлн руб., кредиты нефинансовым организациям выросли на 3,7% (за 2016 год – сокращение на 1,8%) до 30,2 трлн руб. Вместе с тем объем кредитования физических лиц увеличился на 13,2% (за 2016 год прирост составил 2,5%) до 12,2 трлн руб.

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за 2017 год на 3,9%, а по розничному – сократился на 0,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям практически стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9 до 7,0%.

Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, увеличился на 14,8%, портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 7,7%. Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме банков) увеличились на 32,7% до 3,6 трлн руб. Портфель ценных бумаг за 2017 год вырос на 9,7%, в основном за счет увеличения на 8,4% вложений в долговые ценные бумаги. За 2017 год вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 год прирост составил 11,8%) до 26,0 трлн руб., депозиты и средства организаций на счетах также увеличились на 4,8% (за 2016 год их объем сократился на 1,7%) до 24,8 трлн руб. Объем выпущенных банками долговых ценных бумаг (облигаций, векселей и банковских акцептов) за 2017 год увеличился на 9,0%. Объем заимствований у Банка России сократился на 25,7% до 2,0 трлн руб., в то же время втрое вырос объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства.

Финансовый результат. За 2017 год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд руб. (в 2016 году – 930 млрд руб.). Наряду с этим, количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн руб. показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 722 млрд руб. – 140 кредитных организаций. Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за 2017 год на 26,9% до 6,9 трлн руб. Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактором разового до формирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

Согласно прогнозам РАЕХ в 2018 году прибыль банков снизится на 5-10% в годовом выражении за счет роста отчислений в резервы по проблемным активам, а также ужесточения подхода Банка России к резервированию кредитов. В 2018 г. продолжится консолидация банковской системы за счет санации крупных банков и ухода слабых игроков.

На протяжении всего 2017 года Банк расширял продуктовый ряд для комплексного обслуживания юридических и физических лиц, а также пересматривал условия действующих кредитных продуктов в соответствии с потребностями клиентов. В 2017 году Банк проводил мероприятия по снижению действующих процентных ставок для всей линейки потребительских кредитов.

РНКБ Банк (ПАО) осуществляет свою деятельность в 177 отделениях Банка, обслуживает 1,9 млн физических лиц и более 52 тыс. корпоративных клиентов. На территории полуострова установлено более 740 банкоматов, более 10 тыс. POS-терминалов и более 805 терминалов самообслуживания.

РНКБ Банк (ПАО) активно принимал участие в развитии ипотечного кредитования и аккредитации застройщиков. Объем ипотеки за год увеличился в 1,8 раза и достиг 3,9 млрд руб. Кроме того, активно развивалось карточное кредитование. РНКБ Банк (ПАО)

выдал жителям Республики Крым и г. Севастополя по итогам 2017 года более 61 тыс. кредитных карт платежной системы «Мир». На конец 2017 года владельцы карт воспользовались кредитными средствами на сумму более 1,6 млрд руб.

РНКБ Банк (ПАО) способствовал развитию карточного бизнеса в Крыму. За 2017 год РНКБ Банк (ПАО) выпустил более 600 тыс. карт Национальной платежной системы «Мир». В настоящее время большинство крымских и севастопольских торговых сетей принимают к оплате карты платежной системы «Мир», при этом постепенно увеличивается количество интернет-площадок, где можно расплатиться данными картами.

Постоянное расширение перечня услуг, осуществляемых через Интернет-банк и мобильные приложения, позволило увеличить количество активных пользователей до 280 тыс. (+37%). Кроме того, была увеличена доля платежей в дистанционных каналах до 73,0% (+6,7% с начала 2017 года).

РНКБ Банк (ПАО) планирует и в дальнейшем занимать лидирующие позиции в регионе присутствия, расширять спектр оказываемых услуг, удовлетворять потребности населения и предприятий полуострова, участвовать в финансировании инвестиционных проектов и развивать рынок ипотеки в Крыму.

### **3.8. Информация о вознаграждении работникам**

Утвержденная Советом директоров Кадровая политика РНКБ Банк (ПАО) определяет стратегические цели работы с персоналом:

- обеспечение высокого уровня качества обслуживания клиентов работниками Банка;
- достижение и поддержание соответствия персонала как в количественном, так и в качественном выражении стратегическим целям Банка, характеру и объему операций;
- создание положительного имиджа Банка на рынке труда в целях привлечения и удержания наиболее квалифицированных работников;
- создание системы непрерывного профессионального развития работников (обучение, переподготовка и повышение квалификации, самообразование и т.д.);
- обеспечение высокого уровня мотивации работников на своевременное и качественное выполнение задач Банка;
- организация документационного оформления трудовых отношений Банка с работниками (прием, перевод, отпуска, командировки, увольнение и т.д.);
- создание и поддержание организационного порядка в Банке, укрепление исполнительности, ответственности работников за качество исполнения должностных обязанностей, укрепление трудовой и производственной дисциплины;
- формирование и укрепление корпоративной культуры Банка, поддержание и развитие лояльности и вовлеченности работников Банка;
- соблюдение норм охраны труда;
- формирование системы отчетности в области работы с персоналом.

Правила производственного поведения регламентируются Правилами внутреннего трудового распорядка Банка, этические нормы делового поведения – Кодексом корпоративной этики Банка, должностные обязанности, права и ответственность закреплены в должностных инструкциях, положениях и регламентах Банка.

В Банке действует повременно-премиальная система оплаты труда, построенная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, иных законодательных актов, содержащих нормы трудового права, а также директив Росимущества.

Система оплаты труда и вознаграждений работников Банка регламентируется внутренними нормативными документами, утвержденными Советом директоров Банка в установленном в Банке порядке, с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России: Положением об оплате труда работников РНКБ Банк (ПАО) (утверждено Советом директоров, протокол от 10.12.2015 № 19), Положением о премировании отдельной категории работников РНКБ Банк (ПАО) (утверждено Советом директоров, протокол от 10.03.2017 № 23), Методикой расчета премии работников отдельной категории РНКБ Банк (ПАО) (утверждена Советом директоров, протокол от 13.09.2017 № 9). Утвержденные внутренние нормативные документы, регулирующие систему оплаты труда, обязательны для исполнения и доводятся до сведения работников Банка под подпись.

Действующая система оплаты труда распространяется на всех работников Банка, включая работников Головного офиса и работников Сетевых подразделений (операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, дополнительных офисов).

Базовым компонентом системы оплаты труда является механизм материального вознаграждения, направленный на мотивацию и стимулирование работников Банка повышать эффективность своей деятельности, и, обеспечивающий взаимосвязь оплаты труда с личным трудовым вкладом и конечными результатами труда работников Банка.

Система оплаты труда работников Банка включает в себя должностные оклады, компенсационные выплаты (доплаты и надбавки, входящие в состав заработной платы, и не входящие в состав заработной платы, предназначенные в целях возмещения затрат, связанных с исполнением работником Банка своих трудовых (должностных) обязанностей), независимые от результатов деятельности Банка (фиксированная часть заработной платы), стимулирующие выплаты негарантированного характера (премии, поощрительные доплаты и надбавки), зависящие от результатов деятельности Банка, выраженных в достижении количественных финансовых и нефинансовых показателей деятельности Банка (структурного подразделения, работника), а также качественных и/или проектных целей и задач, направленных на получение существенного результата для Банка либо минимизацию выявленного риска (нефиксированная часть заработной платы).

В целях мотивации работников в Банке выплачиваются премии по результатам текущей деятельности (ежемесячные, ежеквартальные), премии по итогам года, единовременные премии.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренними нормативными документами Банка размер заработной платы работников Банка за год с учетом специфики их деятельности и уровня принятия решений, влияющих на уровень риска по результатам их работы, определяется следующим образом:

- размер нефиксированной (негарантированной) части заработной платы Президента Банка, членов

Правления Банка, Главного бухгалтера Банка, работников, принимающих риски составляет не менее 40% от общего размера заработной платы;

- система оплаты труда Президента Банка, членов Правления Банка, Главного бухгалтера Банка, работников, принимающих риски, предусматривает отсрочку (рассрочку) и последующую корректировку 40% нефиксированной части заработной платы исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок 3 года), включая возможность сокращения или полной отмены выплаты при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности;

- размер фиксированной части заработной платы работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет не менее 50% от общего размера заработной платы;

- размер заработной платы иных работников Банка определяется исходя из занимаемой ими должности, квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой им работы, а также уровня ответственности за принимаемые решения с учетом рисков.

Система оплаты труда Банка включает систему ключевых показателей эффективности (КПЭ) и систему Управления по целям (МВО), устанавливающих зависимость заработной платы работников от достигнутых, значимых для Банка, результатов деятельности с учетом текущих и будущих рисков, и направленных на стимулирование работников Банка к достижению установленных показателей деятельности и обеспечению развития Банка в соответствии со стратегическими целями и бизнес-планами Банка. Внутренними нормативными документами, регламентирующими систему оплаты труда, предусмотрена возможность корректировки вознаграждений при изменении стратегии Банка, характера и масштаба деятельности Банка, при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, а также при несоблюдении показателей риска.

Размер вознаграждения членов исполнительных органов Банка (Президент, члены Правления Банка), Главного бухгалтера и работников, принимающих риски, зависит от результатов выполнения утвержденных Советом директоров ключевых показателей эффективности, отражающих результаты работы Банка в целом и по конкретному направлению деятельности, учитывающих значимые для Банка риски. Для оценки деятельности членов исполнительных органов Банка Советом директоров был утвержден Перечень ключевых показателей эффективности (протокол от 21.11.2017 № 17), включающих блок финансово-экономических показателей (рентабельность

акционерного капитала, чистый операционный доход, комиссионный доход, производительность труда и др.), блок отраслевых показателей (прирост объема кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства) и др.

Для оценки результатов деятельности работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, устанавливаются ключевые показатели эффективности, обеспечивающие независимость размера вознаграждений от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, но отражающих качество выполнения работниками задач, возложенных на них внутренними нормативными документами. Указанные подразделения вправе не реже одного раза в календарный год вносить предложения Совету директоров Банка по вопросам совершенствования системы оплаты труда Банка.

В рамках принципа социальной ответственности перед своими работниками в Банке действует система материальной помощи работникам в связи с рождением детей, смертью работника или его родственников, ущербом при несчастных случаях, работникам – многодетным родителям и родителям детей-инвалидов, лечением по медицинским показаниям.

Расходы Банка на оплату труда работников (включая премии и компенсации) и с учетом страховых взносов за период с 01.01.2017 по 31.12.2017 г. составили 2 747 294 тыс. руб.

Численность работников списочного состава на 31.12.2017 – 3 360 человек.

Численность работников, принимающих риски, согласно внутренним документам Банка на 31.12.2017 года составляла 27 человек, в т.ч. члены исполнительных органов Банка – 6 человек, Главный бухгалтер – 1 человек.

Информация о расходах на содержание персонала, руб.:

| Наименование статьи   | 2017 год         | 2016 год         |
|---|------------------|------------------|
| <b>Фиксированная часть вознаграждения:</b>  |                  |                  |
| Расходы на заработную плату   | 1 487 718        | 1 281 818        |
| Расходы на оплату очередных отпусков работников, компенсации за неиспользованный отпуск | 204 690          | 177 701          |
| Больничные листы за счет средств работодателя, пособия по уходу за ребенком до трех лет | 2 819            | 2 472            |
| Расходы на выплату по договорам ГПХ   | 1 396            | 3 684            |
| Льготы в неденежной форме (социальный пакет)  | 5 186            | 2 457            |
| Прочее фиксированное вознаграждение   | 49 169           | 19 278           |
| <b>Общий размер фиксированной части вознаграждения</b>                                  | <b>1 750 978</b> | <b>1 487 410</b> |
| <b>Переменная часть вознаграждения:</b>   |                  |                  |
| Премии  | 729 559          | 674 256          |
| Расходы по долгосрочным выплатам  | 29 099           | -                |
| <b>Общий размер переменной части вознаграждения</b>                                     | <b>758 658</b>   | <b>674 256</b>   |
| <b>Итого расходы на содержание персонала</b>  | <b>2 509 636</b> | <b>2 161 666</b> |
| <b>Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды</b>                           | <b>237 658</b>   | <b>408 348</b>   |

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банк обеспечивает регулярное, полное и достоверное раскрытие информации о вознаграждениях

единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа и иных работников, принимающих риски.

| Вид вознаграждения  | 2017 год | 2016 год |
|---|----------|----------|
| Фиксированная часть вознаграждения:   |          |          |
| Заработная плата (должностной оклад, вознаграждение за исполнение должностных обязанностей) | 149 641  | 68 834   |
| Переменная часть вознаграждения:  |          |          |
| Премии  | 45 154   | 33 183   |
| Отложенная выплата  | 29 099   | -        |
| Итого:  | 223 894  | 102 017  |

В отношении выплат за 2017 год для членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, действует система отсрочки нефиксированной части оплаты труда на срок, необходимый для определения окончательных финансовых результатов.

В 1 квартале 2017 года были осуществлены выплаты премий по результатам работы за 2016 год работникам, принимающим риски, за исключением членов исполнительных органов Банка и Главного бухгалтера, в общей сумме 13 674 793 руб., в т. ч. отложенный годовой бонус (отсроченная часть) работников, принимающих риски, составил 5 470 168 руб.

Во 2 квартале 2017 года были осуществлены выплаты премий по результатам работы за 2016 год членам исполнительных органов Банка и Главному бухгалтеру в общей сумме 52 124 842 руб., в том числе отложенный годовой бонус – 20 849 936 руб. Во 2 квартале 2017 года была осуществлена выплата единоличному исполнительному органу при прекращении трудового договора в соответствии со ст.279 Трудового кодекса Российской Федерации.

Выплат членам исполнительных органов Банка в 3 и 4 кварталах 2017 года за работу в составе исполнительных органов не осуществлялось. В 4 квартале 2017 года была осуществлена выплата премий по результатам деятельности в 2016 году работникам, прекратившим трудовые отношения с Банком в течение 2016 года, за фактический период их работы в 2016 году в составе Правления РНКБ Банк (ПАО), в общей сумме 9 457 454 руб., в т. ч. отложенный годовой бонус – 3 782 981 руб. Отложенный годовой бонус с учетом дисконтирования и начисленных страховых взносов на 01.01.2018 года составил 29 098 783,94 руб.

Вознаграждение членов Совета директоров РНКБ Банк (ПАО) регулируется Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров РНКБ Банк (ПАО), утвержденным Общим собранием акционеров 30.06.2017 г. Вознаграждение членам Совета директоров выплачивается только в случае наличия чистой прибыли по результатам работы за отчетный период (календарный год), определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности. Итоговый размер вознаграждения члена Совета директоров Банка за исполнение своих обязанностей в Корпоративном году включает:

- базовую часть вознаграждения - за осуществление функций члена Совета директоров Банка;

- переменную часть – надбавку за исполнение дополнительных обязанностей (Председателя Совета директоров, Председателя комитета Совета директоров, членов комитета Совета директоров). В период исполнения членами Совета директоров своих обязанностей могут компенсироваться расходы, связанные с участием в заседаниях Совета директоров Банка (расходы на проживание, проезд, сборы и тарифы за пользование различными видами транспорта).

В 3 квартале 2017 года членам Совета Директоров РНКБ Банк (ПАО) было выплачено вознаграждение по итогам 2016 Корпоративного года за работу в составе Совета директоров в общей сумме 8 050 000 руб.

В соответствии с Порядком выплаты крупных вознаграждений работникам РНКБ Банк (ПАО), утвержденным Советом директоров (протокол от 10.12.2015 №19), проводится постоянный мониторинг и контроль выплат крупных вознаграждений. За 12 месяцев 2017 года выплат крупных вознаграждений не производилось.

Функции по мониторингу и контролю системы оплаты труда осуществлялись Правлением Банка. К компетенции Правления Банка относится: утверждение системы мотивации подразделений (подходы, принципы расчета вознаграждений, ключевые показатели эффективности, цели МВО, установление процента премирования, принятие решений о выплате премий по результатам текущей деятельности), согласование принципов и подходов изменения окладов по должностям. В течение 2017 года независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

Специальный орган в составе Совета директоров, к компетенции которого относится подготовка решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, не создан в связи с малой численностью состава Совета директоров – 5 членов, один из которых, а именно – единоличный исполнительный орган Банка (Президент Банка) – не может быть включен в состав специального органа.



#### **4. Консолидированный балансовый отчет**

Сведения не раскрываются в соответствии с актом Правительства Российской Федерации.

#### **5. Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности**

Сведения не раскрываются в соответствии с актом Правительства Российской Федерации.

#### **6. Капитал и нормативы**

Сведения не раскрываются в соответствии с актом Правительства Российской Федерации.

#### **7. Управление рисками**

Под рисками Группы понимается вероятность возникновения у Группы финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов.

Под системой управления рисками понимается совокупность приемов (способов и методов) работы персонала Группы, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условии деятельности, прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

В текущей деятельности Группы выделяются следующие значимые риски:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск банковской книги;
- рыночный;
- операционный риск.

Стратегия по управлению рисками и капиталом ставит под собой определения основных принципов определения величины капитала на покрытие значимых видов рисков, прочие внутренние документы определяют процедуры управления рисками и капиталом.

Основными целями системы управления рисками Группы являются:

- обеспечение реализации стратегии устойчивого развития Группы;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;
- обеспечение адекватности рисков Группы характеру и масштабам ее деятельности;
- неукоснительное исполнение Группой взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками;
- усиление конкурентных преимуществ Группы.

Наиболее существенным риском, которому была подвержена деятельность Группы, является кредитный риск. Принимаемый Группой кредитный риск преимущественно определяется сформированным портфелем кредитования юридических лиц и физических лиц в рамках развития корпоративного и розничного бизнеса.

Реализация механизма управления рисками Группы обеспечивается соответствующей организационной структурой, выделением на всех уровнях управления лиц, в должностные обязанности которых входит мониторинг, анализ и управление рисками, и единой информационной инфраструктурой (единым информационным пространством Группы). Также в Группе реализован принцип независимости трех линий управления рисками: бизнес-подразделения, принимающие риски, подразделения, управляющие рисками и служба внутреннего аудита.

Органы управления и Коллегиальные органы Группы, координируют процесс управления рисками, а также Совет директоров головной компании осуществляет контроль эффективности системы управления рисками.

### **7.1. Географическая концентрация активов и обязательств**

Основная деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Характер и структура операций, проводимых Группой с нерезидентами, не оказывают существенного влияния на уровень странового риска.

В качестве индикаторов уровня странового риска в целях ранжирования стран мира по группам риска Группой используются присвоенные стране международными рейтинговыми агентствами (преимущественно Moody's, Standard&Poor's, Fitch) долгосрочные суверенные рейтинги в иностранной валюте и прогнозы по ним.

На текущий момент уровень странового риска признан незначительным, т.к. обороты по счетам не проводятся (средства на корсчетах заморожены) ввиду применения санкционных мер против организаций Группы.

### **7.2. Кредитный риск**

Группа подвержена кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Группы финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Кредитный риск обуславливается рядом факторов, зависящих как от Группы, так и от заемщика.

Факторы, зависящие от Группы, определяются уровнем защищенности Группы от кредитного риска и включают в себя качество и технологию организации процесса выдачи и погашения кредита, а также методологическое обеспечение этого процесса.

Учет факторов, зависящих от заемщика, осуществляется в ходе рассмотрения кредитной заявки и включает в себя:

- тщательное изучение финансового состояния, а также неэкономических факторов, характеризующих потенциального заемщика;
- анализ характера сделки, на которую запрашивается кредит.

Кредитная политика устанавливает стратегию развития в области кредитования клиентов, закрепляя комплекс целей, задач, принципов, приоритетов и программных мероприятий, определяющих развитие кредитного процесса.

Для формирования качественного кредитного портфеля Группы на условиях платности, срочности и возвратности, выдача всех кредитов в Группе должна осуществляться в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов.

В целях реализации указанных принципов Банком формируется система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов Кредитным комитетом Банка, Правлением Банка или уполномоченными лицами Банка в рамках полномочий и установленных лимитов.

Группой применяются стандартизированные процедуры по рассмотрению заявок потенциальных заемщиков и типовые формы кредитной документации при оформлении кредитных операций:

1. При рассмотрении вопроса о выдаче кредита предпочтение отдается клиентам, осуществляющим хозяйственную деятельность в целевых отраслях экономики в соответствии с требованиями Кредитной политики, а также отвечающим другим целевым критериям.
2. Оценка кредитных рисков по сделкам с корпоративными клиентами и клиентами малого бизнеса осуществляется в экспертных заключениях, заявках на уполномоченный орган банка отделом оценки и мониторинга корпоративных кредитных рисков и работы с ППЗ, а по сделкам с розничными клиентами – физическими лицами, отделами Управления рисков по направлению розничного бизнеса. Экспертные заключения указанными подразделениями готовятся при принятии Банком новых рисков, либо в случае изменения уровня уже принятых рисков. Контроль за изменением уровня риска, а также выявлением факторов кредитного риска осуществляется как подразделениями бизнес-вертикалей (управлением кредитного анализа и сопровождения, дирекцией развития малого бизнеса), так и подразделениями управления рисками (отделом оценки и мониторинга корпоративных кредитных рисков и работы с ППЗ). Контроль над правильностью оценки уровня рисков по заемщику с целью резервирования и правильностью формирования резервов осуществляется отделом по контролю резервирования и отчетности.

3. Кредитующие подразделения Банка должны осуществлять по действующим кредитным договорам постоянный мониторинг кредитного риска с целью своевременной его переоценки по следующим основным параметрам:

- на этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ финансового состояния заемщика, его ликвидности, финансовой устойчивости, возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Кроме того, проводится анализ его кредитной истории и деловой репутации. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога, поручительством собственников бизнеса, топ - менеджмента и связанных компаний группы. При оценке обеспечения Банк осуществляет дисконтирование рыночной стоимости залога на возможные риски ликвидности обеспечения, его растраты, порчи, потери части своей стоимости в виду изменения рыночной ситуации, а также дополнительные расходы Банка, необходимые в случае его реализации.

4. Защита Группы от возможных потерь при кредитовании осуществляется путем формирования соответствующих резервов. Порядок формирования и использования резерва устанавливается нормативными актами Банка России и внутренними документами Группы. Перекрытие возможных потерь (кредитных рисков) осуществляется путем увеличения процентной ставки по обязательствам кредитного характера в виде премии за кредитный риск, которая определяется на основании оценки вероятности дефолта заемщика, а также уровня обеспечения и транзакционного риска.

Группа считает, что кредитный риск по таким инструментам как средства в ЦБ РФ и вложения в долговые обязательства РФ (ОФЗ) практически равен нулю, т.к. наличие кредитного риска по этим инструментам фактически ставило бы под сомнение способность государства отвечать по своим обязательствам. В силу этого, анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

В целях оценки кредитного риска Группа классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Группа контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Уполномоченными органами Банка/Уполномоченным органом управления Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи

и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Группа управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, товары в обороте, векселя Банка, транспортные средства. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Группа применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Группой для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Группой:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

### 7.2.1. Информация о качестве активов

Ниже приводится информация о качестве активов Группы (оцениваемых на индивидуальной основе) в разрезе категорий по состоянию на 01.01.2018 года:

| Наименование статьи  | Сумма требования | I          | II     | III    | IV | V     |
|--|------------------|------------|--------|--------|----|-------|
| Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:   | 36 527 473       | 36 455 779 | 51 046 | 19 177 | 0  | 1 471 |
| корреспондентские счета  | 174 667          | 115 384    | 38 950 | 19 177 | 0  | 1 156 |
| межбанковские кредиты и депозиты   | 23 400 000       | 23 400 000 | 0      | 0      | 0  | 0     |
| вложения в ценные бумаги   | 2 880 010        | 2 880 010  | 0      | 0      | 0  | 0     |
| требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 9 266 283        | 9 266 283  | 0      | 0      | 0  | 0     |
| прочие активы  | 727 445          | 715 034    | 12 096 | 0      | 0  | 315   |
| в том числе требования, признаваемые ссудами   | 67 737           | 67 737     | 0      | 0      | 0  | 0     |

|   |            |            |            |           |           |           |
|---|------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|
| требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям  | 79 068     | 79 068     | 0          | 0         | 0         | 0         |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:   | 60 802 076 | 3 641 026  | 52 284 597 | 2 600 892 | 1 091 032 | 1 184 529 |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты   | 18 635 573 | 70 673     | 15 633 732 | 1 595 760 | 910 381   | 425 027   |
| учтенные векселя  | 678 398    | 0          | 0          | 0         | 0         | 678 398   |
| вложения в ценные бумаги  | 729 439    | 320 742    | 189 750    | 95 035    | 119 000   | 4 912     |
| прочие активы   | 2 573 638  | 2 144 750  | 267 046    | 104 375   | 0         | 57 467    |
| в том числе требования, признаваемые ссудами  | 279 581    | 1 876      | 267 046    | 0         | 0         | 10 659    |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)                               | 2 059 938  | 74 201     | 1 976 612  | 4 797     | 0         | 4 328     |
| задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 36 125 090 | 1 030 660  | 34 217 457 | 800 925   | 61 651    | 14 397    |
| Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:                                | 989 560    | 677 880    | 139 124    | 87 716    | 912       | 83 928    |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)   | 163 581    | 131 521    | 31 427     | 633       | 0         | 0         |
| ипотечные ссуды   | 284 909    | 188 425    | 33 719     | 53 114    | 0         | 9 651     |
| иные потребительские ссуды  | 525 687    | 352 113    | 73 041     | 31 084    | 912       | 68 537    |
| прочие активы   | 6 245      | 1 202      | 11         | 1 407     | 0         | 3 625     |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам  | 9 138      | 4 619      | 926        | 1 478     | 0         | 2 115     |
| Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:   | 98 319 109 | 40 774 685 | 52 474 767 | 2 707 785 | 1 091 944 | 1 269 928 |
| ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность   | 89 426 839 | 34 509 288 | 50 256 422 | 2 481 516 | 972 944   | 1 206 669 |

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2018 г. в части просроченных требований с разбивкой по срокам. В качестве просроченной задолженности отражен общий объем просроченного актива по максимальному сроку задержки платежа по основному долгу и (или) начисленным процентным доходам по нему в соответствии с порядком составления формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов».

| Наименование статьи  | до 30 дней | от 31 до 90 | от 91 до 180 | свыше 180 дней |
|--|------------|-------------|--------------|----------------|
| <b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>  |            |             |              |                |
| корреспондентские счета  | X          | X           | X            | X              |
| межбанковские кредиты и депозиты   | 0          | 0           | 0            | 0              |
| вложения в ценные бумаги   | 0          | 0           | 0            | 0              |
| требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 0          | 0           | 0            | 0              |
| прочие активы  | 0          | 0           | 0            | 0              |
| в том числе требования, признаваемые ссудами   | 0          | 0           | 0            | 0              |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям   | 0          | 0           | 0            | 0              |
| <b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>   | 150 697    | 5 778       | 3 165        | 62 130         |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты  | 0          | 0           | 0            | 423            |
| учтенные векселя   | 63 431     | 0           | 0            | 27 400         |
| вложения в ценные бумаги   | 0          | 0           | 0            | 4 785          |
| прочие активы:   | 82 365     | 5 778       | 1 722        | 15 174         |
| в том числе требования, признаваемые ссудами   | 0          | 0           | 0            | 10 659         |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)  | 0          | 0           | 1 443        | 2 886          |

|  |         |        |       |        |
|--|---------|--------|-------|--------|
| задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к <b>юридическим лицам</b> | 4 901   | 0      | 0     | 11 462 |
| <b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>                                | 19 803  | 28 112 | 2 736 | 33 186 |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)  | 315     | 0      | 0     | 0      |
| ипотечные ссуды  | 2 633   | 24 957 | 0     | 0      |
| иные потребительские ссуды   | 15 907  | 2 339  | 2 642 | 28 827 |
| прочие активы  | 717     | 0      | 0     | 2 755  |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам   | 231     | 816    | 94    | 1 604  |
| <b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:</b>   | 170 500 | 33 890 | 5 901 | 95 316 |
| <b>ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>   | 87 187  | 27 296 | 2 642 | 78 771 |

Информация об обесценении активов путем создания резервов по состоянию на 01.01.2018 г.:

| Наименование статьи  | расчетный | размер    | Фактически | II        | III     | IV      | V         |
|--|-----------|-----------|------------|-----------|---------|---------|-----------|
| <b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>  | 8 408     | 775       | 8 408      | 2 910     | 4 027   | 0       | 1 471     |
| корреспондентские счета  | 7 633     | X         | 7 633      | 2 450     | 4 027   | 0       | 1 156     |
| межбанковские кредиты и депозиты   | 0         | 0         | 0          | 0         | 0       | 0       | 0         |
| вложения в ценные бумаги   |           |           |            |           |         |         |           |
| требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 0         | 0         | 0          | 0         | 0       | 0       | 0         |
| прочие активы  | 775       | 775       | 775        | 460       | 0       | 0       | 315       |
| в том числе требования, признаваемые ссудами   | 0         | 0         | 0          | 0         | 0       | 0       | 0         |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям   | X         | X         | 0          | 0         | 0       | 0       | 0         |
| <b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>   | 4 835 280 | 3 978 612 | 4 010 914  | 2 058 508 | 339 575 | 428 302 | 1 184 529 |
| предоставленные кредиты  | 2 383 817 | 1 821 468 | 1 821 468  | 947 119   | 138 503 | 310 819 | 425 027   |
| учтенные векселя   | 678 398   | 678 398   | 678 398    | 0         | 0       | 0       | 678 398   |
| вложения в ценные бумаги   | 87 457    | 87 457    | 87 457     | 1 898     | 19 957  | 60 690  | 4 912     |
| прочие активы  | 86 908    | 86 908    | 86 908     | 2 671     | 26 770  | 0       | 57 467    |
| в том числе требования, признаваемые ссудами   | 13 330    | 13 330    | 13 330     | 2 671     | 0       | 0       | 10 659    |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)  | X         | X         | 32 302     | 26 961    | 1 013   | 0       | 4 328     |
| задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам                        | 1 598 700 | 1 304 381 | 1 304 381  | 1 079 859 | 153 332 | 56 793  | 14 397    |

|   |           |           |           |           |         |         |           |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|
| <b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b> | 120 851   | 120 851   | 123 424   | 9 495     | 29 477  | 524     | 83 928    |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)   | 1 465     | 1 465     | 1 465     | 1 149     | 316     | 0       | 0         |
| ипотечные ссуды   | 30 469    | 30 469    | 30 469    | 3 296     | 17 522  | 0       | 9 651     |
| иные потребительские ссуды  | 84 701    | 84 701    | 84 701    | 4 985     | 10 655  | 524     | 68 537    |
| прочие активы   | 4 216     | 4 216     | 4 216     | 0         | 591     | 0       | 3 625     |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам                                      | X         | X         | 2 573     | 65        | 393     | 0       | 2 115     |
| <b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:</b>                          | 4 964 539 | 4 100 238 | 4 142 746 | 2 070 913 | 373 079 | 428 826 | 1 269 928 |
| <b>ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>  | 4 790 880 | 3 934 212 | 3 934 212 | 2 039 079 | 320 328 | 368 136 | 1 206 669 |

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам по состоянию на 01.01.2018 г.

| Наименование статьи  | Сумма требования | Сформированный |
|--|------------------|----------------|
| Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:                    | 924 694          | 11 278         |
| обеспеченные ссуды, всего, из них:   | 150 268          | 1 024          |
| портфели ссуд без просроченных платежей  | 150 268          | 1 024          |
| прочие ссуды, всего, из них:   | 774 426          | 10 254         |
| портфели ссуд без просроченных платежей  | 770 816          | 8 556          |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней  | 850              | 206            |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней   | 1 954            | 888            |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней  | 806              | 604            |
| Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества: | X                | X              |
| портфели требований II категории качества  | 921 084          | 9 580          |
| портфели требований III категории качества   | 867              | 170            |
| портфели требований IV категории качества  | 1 303            | 450            |
| портфели требований V категории качества   | 1 440            | 1 078          |
| Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:  | 15 161           | 14 275         |
| портфели требований II категории качества  | 895              | 9              |
| портфели требований V категории качества   | 14 266           | 14 266         |
| Требования по получению процентных доходов   | 9 122            | 140            |

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам по состоянию на 01.01.2018 г.

| Наименование статьи  | Сумма требования | Сформированный |
|--|------------------|----------------|
| Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе: | 14 035 441       | 389 359        |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего,  | 746 111          | 12 987         |
| портфели ссуд без просроченных платежей  | 746 111          | 12 987         |
| ипотечные ссуды, всего,  | 2 614 300        | 10 922         |
| портфели ссуд без просроченных платежей  | 2 604 142        | 9 439          |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней                                  | 8 463            | 127            |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней                               | 1 695            | 1 356          |
| автокредиты, всего, из них:  | 340 053          | 9 113          |
| портфели ссуд без просроченных платежей  | 339 501          | 9 085          |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней                                  | 552              | 28             |



|   |            |         |
|---|------------|---------|
| иные потребительские ссуды, всего, из них:  | 10 334 977 | 356 337 |
| портфели ссуд без просроченных платежей   | 9 821 595  | 141 268 |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней   | 207 569    | 12 445  |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней  | 87 707     | 19 734  |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней   | 48 953     | 25 425  |
| портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней  | 59 150     | 47 462  |
| портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней  | 110 003    | 110 003 |
| Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества: | X          | X       |
| портфели ссуд II категории качества   | 13 313 921 | 145 857 |
| портфели ссуд III категории качества  | 475 741    | 43 625  |
| портфели ссуд IV категории качества   | 55 486     | 25 222  |
| портфели ссуд V категории качества  | 190 293    | 174 655 |
| Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:                         | 53 744     | 42 716  |
| портфели требований II категории качества   | 11 141     | 113     |
| портфели требований V категории качества  | 42 603     | 42 603  |
| Требования по получению процентных доходов  | 145 154    | 12 352  |

Ниже приводится информация о качестве активов Группы (оцениваемых на индивидуальной основе) в разрезе категорий по состоянию на 01.01.2017 года:

| Состав активов  | Сумма требования | I        | II       | III     | IV      | V        |
|---|------------------|----------|----------|---------|---------|----------|
| Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:  | 26649767         | 25833963 | 35727    | 79816   |         | 700261   |
| корреспондентские счета   | 761252           | 640767   | 22079    | 79810   |         | 18596    |
| межбанковские кредиты и депозиты  | 25236247         | 24684802 | 13500    |         |         | 537945   |
| прочие активы   | 625425           | 482960   | 148      | 6       |         | 142311   |
| в том числе требования, признаваемые ссудами  | 70548            | 70548    |          |         |         |          |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям  | 26843            | 25434    |          |         |         | 1409     |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:   | 49260636         | 6599842  | 10684771 | 6366273 | 4498528 | 21111222 |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты   | 14040534         | 319829   | 9169774  | 1710203 | 1288520 | 1552208  |
| учтенные векселя  | 6984039          |          |          |         |         | 6984039  |
| требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 366936           |          |          |         |         | 366936   |
| вложения в ценные бумаги  | 5587436          | 5127922  | 9327     | 27      |         | 450160   |
| прочие активы   | 3407640          | 260272   | 4675     | 57015   | 319886  | 2765792  |
| в том числе требования, признаваемые ссудами  | 439451           |          |          |         | 319820  | 119631   |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)   | 1167863          | 111778   | 7577     | 42589   | 15834   | 990085   |
| задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам   | 17706188         | 780041   | 1493418  | 4556439 | 2874288 | 8002002  |
| Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:  | 1239356          | 607275   | 201637   | 87748   | 75258   | 267438   |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)   | 135860           | 72339    | 1491     | 37203   |         | 24827    |
| ипотечные ссуды   | 432565           | 222363   | 118789   | 9688    | 66477   | 15248    |
| автокредиты   | 955              |          |          |         |         | 955      |
| иные потребительские ссуды  | 608682           | 308281   | 80158    | 39074   | 8577    | 172592   |
| прочие активы   | 47799            | 335      | 11       | 1544    |         | 45909    |
| в том числе требования, признаваемые ссудами  | 5312             |          |          |         |         | 5312     |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам  | 13495            | 3957     | 1188     | 239     | 204     | 7907     |
| Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:  | 77149759         | 33041080 | 10922135 | 6533837 | 4573786 | 22078921 |
| ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего  | 66027317         | 26458203 | 10877130 | 6352607 | 4557682 | 17781695 |

Ниже приводится информация о качестве активов Группы (оцениваемых на индивидуальной основе) в части просроченной задолженности по срокам по состоянию на 01.01.2017 года:

| Состав активов  | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
|---|------------|------------------|-------------------|----------------|
| Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:  |            |                  |                   | 576382         |
| корреспондентские счета   | X          | X                | X                 | X              |
| межбанковские кредиты и депозиты  |            |                  |                   | 526000         |
| прочие активы   |            |                  |                   | 48973          |
| в том числе требования, признаваемые ссудами  |            |                  |                   |                |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям  |            |                  |                   | 1409           |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:   | 1111516    | 333433           | 1453958           | 11954631       |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты   |            |                  | 110350            | 1440958        |
| учтенные векселя  | 1024348    |                  |                   | 2735569        |
| требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 56712      |                  | 44724             | 118792         |
| вложения в ценные бумаги  |            |                  |                   | 4785           |
| прочие активы   | 30453      | 7174             | 18109             | 760074         |
| в том числе требования, признаваемые ссудами  |            |                  |                   | 119631         |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)   | 3          | 58259            | 29110             | 538897         |
| задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам   | 0          | 268000           | 1251665           | 6355556        |
| Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:  | 4869       | 28272            | 7065              | 180803         |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)   |            | 24827            |                   |                |
| ипотечные ссуды   | 2873       |                  |                   | 9403           |
| автокредиты   |            |                  |                   | 955            |
| иные потребительские ссуды  | 713        | 2628             | 6762              | 126792         |
| прочие активы   | 1258       | 42               | 22                | 37678          |
| в том числе требования, признаваемые ссудами  |            |                  |                   | 1463           |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам  | 25         | 775              | 281               | 5975           |
| Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:  | 1116385    | 361705           | 1461023           | 12711816       |
| ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего  | 1084646    | 295455           | 1413501           | 11435119       |

Ниже приводится информация о суммах обесценения активов Группы (оцениваемых на индивидуальной основе) в разрезе категорий качества активов по состоянию на 01.01.2017 года:

| Состав активов  | расчетный | расчетный с учетом обесценения | Фактически сформированный | II     | III    | IV     | V       |
|---|-----------|--------------------------------|---------------------------|--------|--------|--------|---------|
| Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:  | 717930    | 680404                         | 207010                    | 370    | 18708  |        | 187932  |
| корреспондентские счета   | 37526     | X                              | 37526                     | 223    | 18707  |        | 18596   |
| межбанковские кредиты и депозиты  | 538080    | 538080                         | 38080                     | 135    |        |        | 37945   |
| прочие активы   | 142324    | 142324                         | 131242                    | 12     | 1      |        | 131229  |
| в том числе требования, признаваемые ссудами  |           |                                |                           |        |        |        |         |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям  | X         | X                              | 162                       |        |        |        | 162     |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:   | 24715980  | 23272746                       | 6790435                   | 143855 | 198156 | 617943 | 5830481 |
| предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты   | 2756782   | 2239516                        | 1169580                   | 117654 | 163002 | 384892 | 504032  |
| учтенные векселя  | 6984039   | 6984039                        | 2667230                   |        |        |        | 2667230 |
| требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 366936    | 366936                         | 135691                    |        |        |        | 135691  |
| вложения в ценные бумаги  | 451589    | 451589                         | 98513                     | 93     | 6      |        | 98414   |
| прочие активы   | 3094485   | 3094485                        | 178957                    | 47     | 11986  | 1232   | 165692  |
| в том числе требования, признаваемые ссудами  | 436253    | 436253                         | 35984                     |        |        | 1198   | 34786   |

|   |          |          |         |        |        |        |         |
|---|----------|----------|---------|--------|--------|--------|---------|
| требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)                               | X        | X        | 320405  | 238    | 3856   | 331    | 315980  |
| задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 11062149 | 10136181 | 2220059 | 25823  | 19306  | 231488 | 1943442 |
| Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:                                | 323188   | 300845   | 308330  | 5042   | 20246  | 38572  | 244470  |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)   | 32678    | 10335    | 10335   | 15     | 7837   |        | 2483    |
| ипотечные ссуды   | 53473    | 53473    | 53473   | 1699   | 2623   | 33903  | 15248   |
| автокредиты   | 955      | 955      | 955     |        |        |        | 955     |
| иные потребительские ссуды  | 189849   | 189849   | 189849  | 3294   | 9397   | 4566   | 172592  |
| прочие активы   | 46233    | 46233    | 46233   |        | 324    |        | 45909   |
| в том числе требования, признаваемые ссудами  | 5312     | 5312     | 5312    |        |        |        | 5312    |
| требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам  | X        | X        | 7485    | 34     | 65     | 103    | 7283    |
| Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:                              | 25757098 | 24253995 | 7305775 | 149267 | 237110 | 656515 | 6262883 |
| ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего  | 22426506 | 20960929 | 6526548 | 148620 | 202165 | 656047 | 5519716 |

Ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам по состоянию на 01.01.2017 года:

| Номер строк | Наименование статьи   | Сумма требований | Сформированный резерв на возможные потери |
|-------------|---|------------------|---|
| 1           | Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего | 0                | 0   |
| 2           | Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:                                     | 575151           | 6225                                      |
| 3           | Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:                  | X                | X   |
| 3.1         | портфели требований II категории качества   | 574073           | 5729                                      |
| 3.2         | портфели требований III категории качества  | 301              | 21  |
| 3.3         | портфели требований IV категории качества   | 352              | 157                                       |
| 3.4         | портфели требований V категории качества  | 425              | 318                                       |
| 4           | Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:  |                  |   |
| 5           | Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:   | 59471            | 11472                                     |
| 5.1         | портфели требований I категории качества  | 39920            | X   |
| 5.2         | портфели требований II категории качества   | 4277             | 110                                       |
| 5.3         | портфели требований III категории качества  |                  |   |
| 5.4         | портфели требований IV категории качества   |                  |   |
| 5.5         | портфели требований V категории качества  | 15274            | 11362                                     |
| 6           | Требования по получению процентных доходов, всего   | 5494             | 72  |

Ниже представлена информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам по состоянию на 01.01.2017 года:

| Номер строк и | Наименование статьи   | Сумма требований | Сформированный резерв на возможные потери |
|---------------|---|------------------|---|
| 1             | Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:                    | 13642639         | 629775                                    |
| 2             | Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества: | X                | X   |
| 2.1           | военная ипотека I категории качества  |                  | X   |
| 2.2           | портфели ссуд II категории качества   | 12858627         | 193013                                    |
| 2.3           | портфели ссуд III категории качества  | 315227           | 29925                                     |
| 2.4           | портфели ссуд IV категории качества   | 69675            | 32308                                     |
| 2.5           | портфели ссуд V категории качества  | 399110           | 374529                                    |
| 3             | Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:                         | 41097            | 31247                                     |
| 3.1           | портфели требований I категории качества  | 155              | X   |
| 3.2           | портфели требований II категории качества   | 5749             | 57  |
| 3.3           | портфели требований III категории качества  |                  |   |
| 3.4           | портфели требований IV категории качества   |                  |   |
| 3.5           | портфели требований V категории качества  | 35193            | 31190                                     |
| 4             | Требования по получению процентных доходов  | 136466           | 25053                                     |

### 7.3. Риск ликвидности

Основным видом риска, потенциально влияющим на способность Группы своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства является риск ликвидности.

Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и регуляторным), при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, позволяет Группе своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

Для снижения риска ликвидности Группой используются следующие методы управления ликвидностью:

- Метод продажи ликвидных активов - заключается в том, что при низком уровне ликвидности для получения денежных средств Группа реализует активы из общего резерва ликвидности.
- Метод предоставления краткосрочных ссуд - заключается в осуществлении преимущественно краткосрочного кредитования клиентов или включении в кредитные договоры условий о предоставлении и погашении средств траншами.

- Метод управления пассивами - заключается в привлечении Группой внешних заимствований в необходимых объемах из различных источников, в том числе от Банка России, на межбанковском рынке.

На случай непредвиденного развития событий Группа предполагает проведение следующих мероприятий по восстановлению ликвидности:

- ограничение (прекращение) на неопределенный срок операций по кредитованию;
- изменение структуры активов, перевод активов в ликвидную форму;
- реструктуризация собственных обязательств перед клиентами;
- привлечение кредитов (депозитов), выпуск собственных векселей;
- сокращение расходов Группы;
- получение субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов);
- увеличение Уставного капитала.

В течение отчетного периода нормативы Группы находились в пределах установленных лимитов.

#### **7.4. Рыночный риск**

Группа принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным, долевым и товарным инструментам которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Группа управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Группа придерживается стратегии минимальной подверженности рыночным рискам, в связи с чем позиции в вышеупомянутых инструментах незначительны.

##### **7.4.1. Процентный риск**

###### *Процентный риск торговой книги*

Группа не поддерживает значительных позиций в торговой книге. Большая часть текущих вложений осуществлены в ОФЗ, в связи с чем процентный риск торговой книги не существен.

###### *Процентный риск банковской книги*

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного движения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться. Также меняет текущая

приведенная стоимость требований и обязательств вследствие изменения ставок дисконтирования.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой, по инструментам с изменяющейся процентной ставкой;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- применение опционов на изменение ставки, порождающих риск неопределенности их исполнения (опционный риск).

Для целей оценки влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов по Группе применяются методы измерения процентного риска, позволяющие оценить текущий уровень риска, а также определить возможное существенное повышение процентного риска, которое может возникнуть в будущем (стресс-тестирование).

При проведении оценки уровня процентного риска в качестве основного Группа использует общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска - GAP-анализ (анализ возможного изменения чистого процентного дохода Группы в результате колебаний процентных ставок). Также Группа с установленной регулятором периодичностью проводит оценку процентного риска банковской книги и предоставляет отчетность Банку России.

#### **7.4.2. Валютный риск**

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Подверженность Группы валютному риску характеризуется величиной открытой валютной позиции (ОВП). С целью расчета размеров (лимитов) ОВП ежедневно рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели по каждой позиции из иностранных валют и драгоценным металлам:

- чистые позиции (балансовая; «спот»; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);

- совокупная балансовая позиция по каждой из иностранных валют (сумма чистой балансовой позиции и чистой «спот» позиции с учетом знака позиций);
- совокупная внебалансовая позиция по каждой из иностранных валют (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам;
- открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах и золоту;
- балансирующая позиция в рублях;
- сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоту.

Размеры ОВП рассчитываются в соответствии с требованиями, устанавливаемым Банком России.

В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов. Величина валютного риска на отчетную дату не существенна.

### **7.4.3. Товарный риск**

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний цен драгоценных металлов (за исключением золота) на ее финансовое положение и потоки денежных средств, с другими товарными инструментами Группа не работает.

Подверженность Группы товарному риску характеризуется величиной открытой позиции (ОП). С целью расчета размеров (лимитов) ОП ежедневно рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- по каждому из драгоценных металлов (за исключением золота) чистые позиции (балансовая; «спот»; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);
- совокупная балансовая позиция по каждому из драгоценных металлов (за исключением золота) (сумма чистой балансовой позиции и чистой «спот» позиции с учетом знака позиций);
- совокупная внебалансовая позиция по каждому из драгоценных металлов (за исключением золота);
- открытые позиции в отдельных драгоценных металлах (за исключением золота);

Размеры ОП рассчитываются в соответствии с требованиями, устанавливаемым Банком России.

В течение отчетного периода товарный риск по драгоценным металлам не превышал установленных лимитов. Величина товарного риска на отчетную дату была не существенна.

#### **7.4.4. Фондовый риск**

Группа не поддерживает значительных позиций в торговой книге. Все текущие вложения осуществлены в акции «голубых фишек», в связи с чем фондовый риск не существен.

#### **7.5. Правовой риск**

Правовой риск включает риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических действий, либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Сложившаяся судебная практика противоречива, действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений.

Для предотвращения правового риска используются:

- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- соблюдение действующего законодательства;
- внутренний и документарный контроль.

#### **7.6. Операционный риск**

Под операционным риском Группа понимает риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления в организациях Группы, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность организаций Группы внешних событий.

С целью снижения уровня операционных рисков, обеспечения безопасности и надежности при совершении сделок, а также предотвращения негативных последствий возможных событий организации Группы осуществляют выявление источников операционных рисков и проводят их регулярный мониторинг с целью принятия мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости организаций Группы, интересам их кредиторов и вкладчиков, акционеров, сотрудников и контрагентов.

В целях снижения уровня операционного риска организации Группы используют следующие методы:

- автоматизация выполнения повторяющихся операций и расчетов;
- введение мер операционной, технической и физической безопасности (путем ограничения физического и логического доступа к информации с помощью шифрования, паролей и т.д.) с целью разграничения доступа к информации в зависимости от компетенции и сферы ответственности исполнителя;



- введение лимитов операций, ограничивающих оборот в рамках той или иной деятельности или объем вложений в определенные активы / пассивы, лимитов величин отдельных операций, проводимых под операционным риском;
- использование легальной (лицензированной) программной платформы;
- использование средств антивирусной защиты и применение комплекса программно-аппаратных средств защиты информации;
- контроль правильности, адекватности и полноты применения утвержденных процедур контроля и управления определенным уровнем рисков, а также независимая оценка результатов деятельности;
- наблюдение за операционными рисками с целью принятия мер по поддержанию рисков на приемлемом уровне: организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы по всем фактам реализации операционных рисков;
- обеспечение хранения, обработки и передачи данных, наличие дублирующих мощностей в телекоммуникационных и вычислительных сетях, обеспечение целостности данных и программного обеспечения;
- определение приемлемого уровня операционных рисков, присущих деятельности организаций Группы на финансовых рынках, и установление необходимых лимитов;
- организация встроенной системы контроля в ежедневных операциях с целью повторного контроля операций со стороны независимого контролера путем подтверждения или двойного ввода информации;
- передача операционного риска третьим лицам путем страхования и аутсорсинга (привлечение специализированных сторонних организаций для выполнения отдельных видов работ/услуг) или отказ от осуществления определенных видов сделок;
- подбор квалифицированных кадров и разработка должностных инструкций, определяющих права и обязанности, для каждого сотрудника организаций Группы;
- применение физической защиты и технических систем охраны материальных активов банка;
- проведение юридического контроля оформления операций (договоры и прочие документы);
- разделение функций по проведению сделок между сотрудниками отдельных независимых подразделений, с целью персональной ответственности за каждую операцию и исключения возможности провести финансовую операцию от начала до конца, не уведомив иные подразделения;

- разработка планов и сценариев действий в чрезвычайных ситуациях и наличие возможности оперативного восстановления бизнеса в целях обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности организаций Группы, тестирование этих планов для проверки их выполнимости.

В целях оценки операционного риска, а также требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска организации Группы используют базовый индикативный подход оценки операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Для обеспечения обратной связи с руководством в организациях Группы действует система регулярной отчетности по операционным рискам.

Нормативно-методологические документы, разработанные для управления операционным риском, учитывают требования Банка России, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, а также современную практику корпоративного управления и внутреннего контроля в банках.

## **8. Информация о публикации**

Отдельные сведения, содержащие банковскую или коммерческую тайну, могут быть не раскрыты в составе настоящей Информации о рисках, в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

Постановление Правительства Российской Федерации от 12.01.2018 № 5 определяет случаи, при которых сведения о финансовой и (или) бухгалтерской отчетности, не подлежат размещению в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

В отношении РНКБ Банк (ПАО) иностранными государствами, государственными объединениями и союзами введены меры ограничительного характера в связи с внесением в санкционные списки США, ЕС и Канады.

По вышеуказанным причинам Банк не публикует сведения о консолидированной финансовой отчетности, бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторские заключения по ним, в том числе за отчетный период. Консолидированная финансовая отчетность, бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторские заключения о достоверности отчетности за предыдущие годы размещены на официальном сайте Банка РНКБ <http://www.rncb.ru>.

В соответствии с Указанием Банка России от 03.12.2015 № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» Банком принято решение о раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: [www.rncb.ru](http://www.rncb.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

Решения о дополнительном раскрытии информации о рисках на консолидированной основе в средствах массовой информации, доступных для заинтересованных в ней лиц, и (или) о проведении в отношении указанной информации иных действий, осуществляемые в порядке, установленном пунктами 5 и 6 Указания Банка России N 2923-У в отношении настоящей отчетности не принимались.

И.о. Президента

М. П.



Щербаков А.А.

Главный бухгалтер

Шер Т.А.

30.05.2018